

**EL INTERÉS DE LAS CUENTAS REMUNERADAS Y LOS DEPÓSITOS, EN MÍNIMOS HISTÓRICOS****LOS ESPAÑOLES TENDRÍAN QUE AHORRAR DURANTE 15 AÑOS PARA PODER COMPRAR LOS JUGUETES DE REYES CON LOS INTERESES GENERADOS**

*Depositar 1.000 euros en una cuenta remunerada tan solo permite obtener, de media, 6,72 euros al año.*

- Un ahorrador que depositara 1.000 euros en una cuenta remunerada tendría que ahorrar durante una media de 15,26 años para conseguir el importe equivalente al precio de uno de los 10 juguetes más deseados de estas navidades<sup>1</sup>
- Para conseguir el importe equivalente a uno de los 10 regalos más deseados por los adultos, un consumidor tendría que dejar su dinero durante una media de 66,12 años en una cuenta remunerada<sup>1</sup>
- Los bajos tipos de interés han provocado que la remuneración de los productos de ahorro más seguros (cuentas remuneradas y depósitos) esté en mínimos históricos<sup>2</sup>
- Analizar el interés que ofrecen y la vinculación que exigen, y estar atento al mercado para mover el dinero de una oferta a otra, son claves esenciales para dar con las mejores cuentas remuneradas

**Madrid, 3 de enero de 2017.** Los bajos tipos de interés han provocado que los productos de ahorro más seguros del mercado ofrezcan un rendimiento históricamente bajo<sup>2</sup>. Tanto es así que un consumidor que depositara ahorros por valor de 1.000 euros en una cuenta remunerada tendría que mantenerlos durante una media de 15,26 años para obtener dinero suficiente como para poder comprar uno de los diez juguetes más solicitados de cara al próximo día de Reyes<sup>1</sup>, según un informe elaborado por Kelisto.

La estrategia del Banco Central Europeo en los últimos cuatro años y el descenso de los tipos de interés han provocado que tanto la retribución de cuentas a la vista (0,07%) como los depósitos a plazo fijo (0,13%) se encuentren en los niveles más bajos desde que se dispone de registros. De hecho, el interés de las cuentas remuneradas ha caído un 92,5% desde sus máximos históricos (en febrero de 2003 alcanzó el 0,91%) y el de los depósitos se ha reducido un 97% (en octubre de 2008 llegó al 5,04%)<sup>2</sup>.

*“En este contexto, el rendimiento que un consumidor recibe con un producto de ahorro seguro no solo es bajo, sino que puede llegar a ser nulo o negativo. Para que una inversión resulte mínimamente atractiva es necesario que el rendimiento obtenido (descontados los impuestos) sea, como mínimo, igual a la inflación prevista, ya que de esa forma el dinero crecería al mismo ritmo que lo hacen los precios. Sin embargo, las previsiones oficiales apuntan a que los precios avanzarán un 1,6% en 2017<sup>3</sup>, una cifra que se encuentra muy lejos del rendimiento que las cuentas remuneradas y los depósitos ofrecen en la actualidad”, explica la portavoz de Finanzas Personales de Kelisto, Estefanía González.*

**MÁS DE 15 AÑOS DE AHORRO PARA PODER COMPRAR LOS JUGUETES DE REYES**

Para entender el escaso rendimiento que ofrecen actualmente productos como las cuentas remuneradas basta con calcular el tiempo que sería necesario para obtener el importe suficiente

para poder adquirir, por ejemplo, uno de los juguetes más demandados para el próximo día de Reyes. De media, un consumidor que dispusiera de 1.000 euros y que quisiera conseguir dinero para comprar uno de los productos más deseados tendría que depositar sus ahorros durante 15,26 años. Sin embargo, la cifra se podría reducir hasta los 3,42 años si elige la mejor cuenta remunerada del mercado<sup>1</sup>.

### ¿CUÁNTO TIEMPO TENDRÍA QUE AHORRAR UN ESPAÑOL PARA CONSEGUIR DINERO PARA LOS REGALOS DE NAVIDAD?

REGALOS	PRECIO (€)	MEJOR INTERÉS DEL MERCADO (3% DE FORMA INDEFINIDA)		INTERÉS MEDIO DEL MERCADO (0,68%)		PEOR INTERÉS DEL MERCADO (0,05% DE FORMA INDEFINIDA)	
		GANANCIA AL MES EN € (BASADO EN UNA INVERSIÓN DE 1.000 €)	AÑOS DE AHORRO	GANANCIA AL MES EN € (BASADO EN UNA INVERSIÓN DE 1.000 €)	AÑOS DE AHORRO	GANANCIA AL MES EN € (BASADO EN UNA INVERSIÓN DE 1.000 €)	AÑOS DE AHORRO
<b>REGALOS PARA NIÑOS</b>							
Patines de entrenamiento 'Soy Luna'	64,99	2,50	2,17	0,56	9,67	0,04	135,40
Centro de mando de la Patrulla Canina	78,00	2,50	2,60	0,56	11,61	0,04	162,50
Chip, juguete perro robótico WowWee	249,95	2,50	8,33	0,56	37,19	0,04	520,73
Doride BB-8Battle Worn con Force Band de Star Wars	219,50	2,50	7,32	0,56	32,66	0,04	457,29
Reloj con sonidos Yokai	21,99	2,50	0,73	0,56	3,27	0,04	45,81
Lanzadera imperial de Krennic LEGO Star Wars	89,99	2,50	3,00	0,56	13,39	0,04	187,48
Hatchimals	129,95	2,50	4,33	0,56	19,34	0,04	270,73
Figura articulada voladora de Ladybug	29,98	2,50	1,00	0,56	4,46	0,04	62,46
Super Wings Aeropuerto Internacional	64,96	2,50	2,17	0,56	9,67	0,04	135,33
Barbie Hoverboard, aventura en el espacio	75,88	2,50	2,53	0,56	11,29	0,04	158,08
<b>REGALOS PARA ADULTOS</b>							
iPhone 7 32 GB	733,00	2,50	24,43	0,56	109,08	0,04	1.527,08
MacBook Pro de 13"-128 GB	1.312,99	2,50	43,77	0,56	195,39	0,04	2.735,40
Xbox One	348,00	2,50	11,60	0,56	51,79	0,04	725,00
Smartwatch (Apple Watch Series 2, 38 mm, correa deportiva negra)	569,00	2,50	18,97	0,56	84,67	0,04	1.185,42
Playstation 4 Slim-500 GB	279,99	2,50	9,33	0,56	41,67	0,04	583,31
GoPro Hero5 Black-Cámara de 12 MP	418,00	2,50	13,93	0,56	62,20	0,04	870,83
Bolso Michael Kors-Jet Set Travel	325,00	2,50	10,83	0,56	48,36	0,04	677,08
FitBit Charge 2	144,53	2,50	4,82	0,56	21,51	0,04	301,10
Patinete Eléctrico Denver DBO-6550	259,00	2,50	8,63	0,56	38,54	0,04	539,58
Drone Syma X5C-1 Quadcopter de 6 ejes con cámara HD y control remoto	53,96	2,50	1,80	0,56	8,03	0,04	112,42
<b>MEDIA PARA CONSEGUIR REGALOS INFANTILES</b>	<b>102,52</b>	<b>2,50</b>	<b>3,42</b>	<b>0,56</b>	<b>15,26</b>	<b>0,04</b>	<b>213,58</b>
<b>MEDIA PARA CONSEGUIR REGALOS ADULTOS</b>	<b>444,35</b>	<b>2,50</b>	<b>14,81</b>	<b>0,56</b>	<b>66,12</b>	<b>0,04</b>	<b>925,72</b>
<b>MEDIA GLOBAL PARA CONSEGUIR REGALOS</b>	<b>273,43</b>	<b>2,50</b>	<b>9,11</b>	<b>0,56</b>	<b>40,69</b>	<b>0,04</b>	<b>569,65</b>

**Fuente:** análisis realizado teniendo en cuenta la información de las páginas web de las entidades financieras a 01/12/2016. Para el análisis solo se han tenido en cuenta las cuentas remuneradas válidas para una inversión de 1.000 euros y que ofrecen un interés de forma indefinida, lo que deja fuera a las promociones con un interés más alto, pero limitado a un período de tiempo concreto, o aquellas en las que automáticamente se abre un depósito a plazo fijo que caduca en unos meses. La cuenta con el interés más alto del mercado es la Cuenta Expansión Plus de Banco Sabadell; la que ofrece un interés más bajo es la Cuenta de Ibercaja y Mi Primera Cuenta de Bankia. Los cálculos se han realizado considerando un cobro de intereses mensual. El cálculo no tiene en cuenta los impuestos que el consumidor tendría que pagar a Hacienda por el interés recibido. **REGALOS:** la lista de juguetes corresponde al listado de juguetes más solicitados de la Navidad 2016, según datos de Amazon. La lista de los regalos más deseados para adultos corresponde al listado de Piper Jaffray & Co.

elaborado para EE.UU en noviembre de 2016. Todos los precios corresponden a Amazon, a fecha 20/12/2016. Las listas de juguetes y regalos están ordenadas igual que los rankings publicados por Amazon y Piper Jaffray & Co.

Los plazos serían aún mayores si lo que se desea es comprar uno de los regalos más demandados por el público adulto, que tienen un importe medio mayor. En ese caso, con una inversión de 1.000 euros serían necesarios 66,12 años de media, un período que se reduciría hasta los 14,81 años para quienes elijan la mejor cuenta remunerada del mercado<sup>1</sup>.

*“Para una inversión de 1.000 euros, las cuentas remuneradas ofrecen actualmente un interés medio del 0,68%<sup>4</sup>. Sin embargo, las diferencias entre las mejores y las peores ofertas son muy acusadas: así, el mejor producto del mercado permitiría obtener un rendimiento del 3%, mientras que el peor tan solo pagaría un 0,05%<sup>5</sup>. Con este panorama, resulta esencial que el consumidor compare ofertas, esté atento a las nuevas promociones de los bancos y no tenga miedo a mover su dinero en busca de los rendimientos más interesantes”, destaca González.*

## LAS TRES MEJORES CUENTAS REMUNERADAS DEL MERCADO

LAS TRES MEJORES CUENTAS REMUNERADAS SIN VINCULACIÓN						
ENTIDAD	PRODUCTO	TIN INICIAL (%)	PLAZO	TIN POSTERIOR (%)	PLAZO (meses)	TAE (%)
Openbank	Cuenta Bienvenida (sin nómina)	2	3	0,3	INDEFINIDO	0,72
COINC	Cuenta Coinc	0,7	INDEFINIDO	NA	NA	0,7
Selfbank	Cuenta Self	2	3	NA	NA	0,5

*Fuente: Kelisto con datos de las páginas web de las entidades a 02/01/2017. Ranking ordenado por TAE (basado en una inversión de 1.000 euros a un año). La selección solo tiene en cuenta las ofertas sin comisiones, que no requieren vinculación extra (por ejemplo, que no requieren domiciliación de nómina) o incrementos de saldo. Solo se han tenido en cuenta las ofertas para cualquier tipo de perfil, no para públicos concretos, como niños o jóvenes.*

Las mejores cuentas remuneradas del mercado ofrecen actualmente un interés por debajo del 1% TAE: la Cuenta Bienvenida de Openbank abona un 0,72%; la Cuenta Coinc, un 0,7%; y la Cuenta Self de Self Bank, un 0,5%. Eso sí, hay que tener en cuenta que se trata de ofertas que no exigen ningún tipo de vinculación extra al cliente y no cobran comisiones. Para quienes estén dispuestos a contratar otros productos o servicios extra con el banco, existen algunas ofertas que pueden llegar a ofrecer una retribución de hasta el 5%, aunque en la mayoría de los casos el saldo máximo que se remunera es muy reducido.

Consulta el *ranking* mensual de mejores cuentas remuneradas en Kelisto.

### ERRORES QUE NO HAY QUE COMETER AL ELEGIR UNA CUENTA REMUNERADA

Para ayudar a los consumidores a encontrar la mejor cuenta remunerada del mercado, Kelisto ha detectado cuáles son los errores que habría que evitar al decantarse por una oferta:

#### 1. Fijarse solo en la remuneración

El interés que ofrecen las cuentas remuneradas siempre es el primer aspecto que se analiza para saber si una oferta es atractiva, pero no debe ser el único. Hay tres cuestiones que nunca se deben pasar por alto:

- **Durante cuánto tiempo se ofrece el interés publicitado:** algunos productos ofrecen un interés (TIN) muy atractivo, pero solo durante un período de tiempo limitado. Por ello,

teniendo en cuenta el importe y el plazo al que se desea invertir, es esencial calcular la TAE de varias ofertas y chequear cuál sería más interesante.

- **Las comisiones:** algunas cuentas remuneradas, como la Cuenta 123 del Santander, cobran comisiones al cliente. Es fundamental considerar el coste que estos gastos tendrán y, una vez descontados, calcular cuál será la rentabilidad real de cada oferta.
- **La vinculación exigida:** cada vez son más las cuentas remuneradas que exigen una vinculación extra al consumidor. Es decir, ya no basta con dejar los ahorros en un banco, sino que también es necesario contratar productos extra (seguros, tarjetas, etc.) que pueden tener un coste para el usuario.

## 2. Dejar todo el dinero en la misma cuenta remunerada

Las cuentas remuneradas más atractivas del mercado suelen limitar el saldo al que se aplica el interés que ofrecen. Por ejemplo, la Cuenta Nómina remunerada de Bankinter paga un 5% el primer año, pero solo al saldo que no supere los 5.000 euros. Por este motivo, es importante analizar qué otras opciones atractivas hay en el mercado de forma que, el dinero que supere esa cantidad se deposite en otra cuenta con la que también se gane dinero.

## 3. Pensar que todas las cuentas son buenas para todos los perfiles

Las exigencias que imponen algunas cuentas remuneradas hacen que no todas sean convenientes para cualquier perfil de ahorrador. Por ejemplo, entre las que requieren que se domicilie la nómina, las hay que no piden un salario mínimo, mientras que otras requieren que, por ejemplo, los ingresos mensuales superen los 1.000 euros. En otros casos, es posible que las cuentas remuneradas obliguen a contratar seguros que para ciertos clientes podrían resultar totalmente innecesarios, o a domiciliar un número de recibos concreto, del que no todo el mundo dispone.

## 4. No cambiar de cuenta remunerada

Para sacar el máximo partido a las cuentas remuneradas es importante saber mover el dinero a tiempo. Por un lado, no hay que olvidar que algunas ofertas atractivas solo están vigentes durante un plazo muy limitado de tiempo y, por otro, que las entidades pueden modificar el interés de sus cuentas en cualquier momento. En este contexto, utilizar comparadores de cuentas remuneradas como el de Kelisto puede suponer una gran ayuda para saber, en cada momento, dónde mover el dinero para lograr el máximo interés.

*Kelisto es una compañía independiente de cualquier tipo de grupo asegurador o entidad financiera y, por este motivo, todas las informaciones emitidas desde Kelisto son completamente imparciales y objetivas. Esto nos permite ser libres a la hora de informar al consumidor para que ahorre en sus facturas del hogar y lograr que las compañías sean más competitivas.*

*Kelisto no promueve ninguna marca ni oferta por motivos comerciales; la información (ya sea del comparador o de los contenidos propios) se basa en hechos y datos, de manera que la plataforma es 100% objetiva.*

**Para más información:**

Kelisto	Cohn & Wolfe
661 304 829 / 639 919 052 / 91 447 26 76 rrpp@kelisto.es	91 531 42 67 kelisto@cohnwolfe.com
Estefanía González, Portavoz de Finanzas Personales Cristina Rebollo, Directora de Comunicaciones	Fernanda Ferrari Marta Velasco

**FUENTES**

1 Para realizar los cálculos se ha partido de un ahorrador que contará con un saldo de 1.000 euros y que quisiera depositarlo en una de las cuentas remuneradas que comercializan las entidades a 01/12/2016. A esa fecha, se recopiló toda la información disponible en las páginas web de las entidades financieras, dejando fuera aquellas cuentas remuneradas que tienen un interés promocional inicial (y que luego lo bajan o no ofrecen ninguna remuneración) o aquellas que exigen unos ahorros superiores a 1.000 euros. Con esos datos, se ha elegido la que dispone el interés más alto (la Cuenta Expansión Plus de Banco Sabadell), la que tiene el interés más bajo (la Cuenta de Ibercaja y Mi Primera Cuenta de Bankia) y el interés medio de todas las ofertas (0,68%). No se han descartado ofertas por motivo de vinculación o de otras exigencias posibles, más allá del saldo mínimo exigido. La simulación se realiza partiendo de la premisa que el interés se mantiene indefinidamente al nivel actual. Para elegir los regalos preferidos de estas navidades se ha tenido en cuenta el listado de juguetes más solicitados para la Navidad 2016 de Amazon y la lista de regalos más deseados para adultos de Piper Jaffray & Co. elaborado en EE.UU. en noviembre de 2016. Todos los precios de los regalos se han recogido en Amazon a 20/12/2016.

2 Estadísticas de tipos de interés aplicados por las instituciones financieras monetarias a residentes en la UEM correspondientes a Depósitos de hogares e ISFLSH y sociedades no financieras del Banco de España (último dato disponible a 21/12/2016 corresponde a octubre de 2016).

3 Boletín Económico del Banco de España correspondiente a diciembre de 2016 (último disponible)

4 Elaboración propia con datos de las entidades financieras a 01/12/2016. El análisis de las ofertas de cuentas remuneradas deja fuera aquellos productos que tienen un interés promocional inicial (y que luego lo bajan o no ofrecen ninguna remuneración) o aquellas que exigen unos ahorros superiores a 1.000 euros.

5 Para el perfil de cuentas descrito en la fuente 4, la cuenta remunerada con el interés más alto es la Cuenta Expansión Plus de Banco Sabadell, mientras que la que tiene el interés más bajo es la Cuenta de Ibercaja.

**Sobre Kelisto**

Kelisto es un servicio online gratuito e independiente para ayudar a los consumidores a ahorrar en sus facturas del hogar y defender sus derechos mediante investigaciones periódicas, herramientas de comparación de precios y una gran comunidad activa de personas que buscan un consumo inteligente en ámbitos como seguros, comunicaciones, finanzas personales y energía.

Kelisto se lanza en España para revolucionar el espacio de los comparadores de precios con un concepto único en el mercado que, ante todo, quiere combatir la apatía del consumidor, ser un motor de cambio para el consumo inteligente y estimular el ahorro con el fin de fomentar la competitividad de los proveedores. Apostamos por un servicio imparcial, transparente y sencillo que ofrezca de una **manera rápida y eficaz** la información que se busca. Con este fin facilitamos:

- **Herramientas de comparación** de precios objetivas y fáciles de usar que permiten comparar un gran número de productos en un único lugar.
- **Artículos independientes de calidad** basados en la investigación más detallada y elaborados por profesionales y expertos.

- **Una comunidad activa de personas** donde se puede compartir información, denunciar problemas y ayudar a otros consumidores a ahorrar dinero.

Kelisto cuenta con un equipo de más de 20 personas y está respaldada por un grupo de inversión británico con una amplia experiencia previa en Internet.